

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 MARTIE 2018**

ACTIVE	Banca			Grup		
	31-mar-18 mii lei	31-dec-17 mii lei	Δ mar 18 vs dec 17	31-mar-18 mii lei	31-dec-17 mii lei	Δ mar 18 vs dec 17
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	5.554.067	6.637.692	-16,33%	5.554.111	6.637.725	-16,33%
Plasamente la bănci	3.225.659	5.079.500	-36,50%	3.264.137	5.125.282	-36,31%
Credite și creanțe - titluri	220.750	222.792	-0,92%	220.750	222.792	-0,92%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării din care:	85.343	83.135	2,66%	287.388	274.850	4,56%
<i>Instrumente derivate</i>	13.671	9.854	38,74%	13.671	9.854	38,74%
<i>Instrumente de capital</i>	71.673	73.281	-2,19%	211.683	213.838	-1,01%
<i>Instrumente de datorie</i>	-	-	-	62.034	51.158	21,26%
Credite și avansuri acordate clienților – net(*)	30.282.345	29.914.039	1,23%	30.654.349	30.248.962	1,34%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	623.868	-	-	398.658	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	18.127.957	16.032.612	13,07%	18.133.800	15.821.300	14,62%
Investiții în participații	326.633	156.631	108,54%	-	-	-
Investiții în asociați	-	-	-	182.762	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	408.274	407.649	0,15%	641.621	633.668	1,26%
Imobilizări necorporale	139.262	125.761	10,74%	146.483	133.255	9,93%
Fondul comercial	-	-	-	2.774	2.774	-
Creanțe privind impozitul curent	127.854	148.594	-13,96%	124.538	146.858	-15,20%
Creanțe privind impozitul amânat	119.591	173.243	-30,97%	137.706	187.145	-26,42%
Alte active financiare	232.759	211.913	9,84%	256.388	234.317	9,42%
Alte active nefinanciare	101.121	108.514	-6,81%	122.525	136.041	-9,94%
Total active	59.575.483	59.302.075	0,46%	60.127.990	59.804.969	0,54%

(*) la nivel de grup include și impactul activității de leasing

	Banca			Grup		
	31-mar-18 mii lei	31-dec-17 mii lei	Δ mar 18 vs dec 17	31-mar-18 mii lei	31-dec-17 mii lei	Δ mar 18 vs dec 17
DATORII						
Depozite de la bănci	116.603	127.946	-8,87%	116.603	127.946	-8,87%
Depozite de la clienți	49.080.539	49.099.201	-0,04%	48.905.156	48.932.195	-0,06%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.342.352	1.099.891	22,04%	1.749.855	1.487.022	17,68%
Datorii subordonate	412.271	414.578	-0,56%	412.271	414.578	-0,56%
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	401.824	373.117	7,69%	411.337	382.849	7,44%
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	11.284	11.906	-5,22%	11.284	11.906	-5,22%
Alte datorii financiare (*)	946.170	1.142.938	-17,22%	998.787	1.204.333	-17,07%
Alte datorii nefinanciare	67.440	62.425	8,03%	138.448	104.028	33,09%
Total datorii	52.378.483	52.332.002	0,09%	52.743.741	52.664.857	0,15%
CAPITALURI PROPRII						
Capital social	4.427.940	4.427.940	-	4.427.940	4.427.940	-
Acțiuni proprii	-57.471	-32.140	78,81%	-72.758	-47.427	53,41%
Prime de capital	28.381	28.381	-	28.381	28.381	-
Rezultat reportat	2.383.774	1.981.886	20,28%	2.560.502	2.202.764	16,24%
Alte rezerve	414.376	564.006	-26,53%	422.957	513.764	-17,67%
Total capitaluri proprii	7.197.000	6.970.073	3,26%	7.367.022	7.125.422	3,39%
Interese care nu controlează	-	-	-	17.227	14.690	17,27%
Total datorii și capitaluri proprii	59.575.483	59.302.075	0,46%	60.127.990	59.804.969	0,54%

Nota: Informațiile financiare la data de 31.03.2018 nu sunt auditate sau revizuite, iar la 31.12.2017 sunt auditate.

(*) la nivel consolidat cuprinde și datoriile financiare către deținătorii de unități de fond

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

GEORGE CĂLINEȘCU



DIRECTOR RAPORTĂRI

MIRCEA ȘTEFĂNESCU



CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL ȘI CONSOLIDAT LA 31 MARTIE 2018

	Banca			Grup		
	31-mar-18 mii lei	31-mar-17 mii lei	Δ mar 18 vs. mar 17	31-mar-18 mii lei	31-mar-17 mii lei	Δ mar 18 s. mar 17%
Venituri din dobânzi	578.648	509.009	13,68%	606.252	526.089	15,24%
Cheltuieli cu dobânzile	-60.413	-52.693	14,65%	-63.000	-52.954	18,97%
Venituri nete din dobânzi	518.235	456.316	13,57%	543.252	473.135	14,82%
Venituri din speze și comisioane	184.096	156.288	17,79%	193.345	163.799	18,04%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-31.111	-26.847	15,88%	-30.129	-25.089	20,09%
Venituri nete din speze și comisioane	152.985	129.441	18,19%	163.216	138.710	17,67%
Venit net din tranzacționare	54.563	50.536	7,97%	57.078	61.025	-6,47%
Pierdere netă (-)/Câștig net din vânzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-19.941	-	-	-19.114	-
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-1.102	-	-	-1.116	-	-
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit și pierdere	24.342	-	-	13.318	-	-
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-34.646	-49.696	-30,28%	-34.646	-49.696	-30,28%
Alte venituri din exploatare	21.388	15.298	39,81%	59.048	38.785	52,24%
Venituri operaționale	735.765	581.954	26,43%	800.150	642.845	24,47%
Cheltuieli cu personalul	-192.457	-164.972	16,66%	-203.605	-175.324	16,13%
Cheltuieli cu amortizarea	-24.406	-19.590	24,58%	-35.401	-27.155	30,37%
Alte cheltuieli operaționale	-133.058	-110.730	20,16%	-147.000	-125.240	17,37%
Cheltuieli operaționale	-349.921	-295.292	18,50%	-386.006	-327.719	17,79%
Cheltuieli(-) /Venituri nete cu ajustările pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	54.271	5.915	817,51%	50.925	294	-
Profitul înainte de impozitare	440.115	292.577	50,43%	465.069	315.420	47,44%
Cheltuiala (-)/Venit cu impozitul pe profit	-74.112	-46.411	59,69%	-76.100	-48.504	56,89%
Profit net	366.003	246.166	48,68%	388.969	266.916	45,73%

Nota: Informațiile financiare la data de 31.03.2018 și 31.03.2017 nu sunt auditate sau revizuite.

**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU**



**DIRECTOR RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU**

